

RISPARMIO

**REGALI FINANZIARI
SOTTO L'ALBERO:
QUATTRO IDEE
PER I VOSTRI RAGAZZI**

di **Pieremilio Gadda** 54-55

Risparmi di Natale, 4 regali per i ragazzi

Dal Pac alla previdenza integrativa, passando per il recupero degli anni di università e il parcheggio remunerato.
Le soluzioni per garantire a figli e nipoti un tesoretto da impiegare negli studi o nella carriera professionale
In tutti i casi poi c'è un dono extra: la possibilità di spiegare ai giovani quanto è importante pianificare il futuro

di **Pieremilio Gadda**

Nella lettera per Babbo Natale nessuno dei nostri figli o nipoti, è poco ma sicuro, avrà espresso il desiderio di un piano finanziario per il futuro. Ma i genitori o i nonni che scelgono questa strada, faranno un doppio regalo: il primo di contenuto finanziario. Ad esempio, una «Borsa di studio» per l'università, un anticipo per l'acquisto della casa, quando verrà il momento, o, perché no, un rinforzo previdenziale. Ne avranno bisogno soprattutto i giovani e giovanissimi. Mamma e papà possono contribuire fin da subito, sfruttando anche un vantaggio fiscale (vedi box nella pagina a fianco). Il secondo dono è più sottile e si chiama abitudine al risparmio. Questo Natale infatti potrebbe essere l'occasione per iniziare insieme un progetto da portare avanti i prossimi anni. Lasciando all'erede — sensibilizzato, convinto e responsabilizzato — l'onere di portarlo a termine. E l'onore di beneficiarne.

Lo schema

Con questa logica, *L'Economia* ha disegnato quattro idee regalo. Si va da una rendita di 400 euro al mese dopo la pensione per un bimbo che oggi ha 10 anni — servono 57 Natali e un esborso annuo di quasi mille euro (oppure 81 euro al mese) — al riscatto di tre anni di laurea per un figlio neodottore, passando per un tesoretto di 40 mila euro, utile a finanziare le spese per l'università. O magari l'avvio di

una piccola attività professionale o imprenditoriale.

Se non ci si vuole impegnare troppo a lungo, c'è una soluzione a breve-medio termine, rappresentata da un conto deposito, con un vincolo di 36

o 60 mesi. «In alternativa, si potrebbe optare per una polizza temporanea caso morte: proteggere i propri cari da un evento, come la premorienza, in grado di compromettere la stabilità anche economica della famiglia e provocarne, nel peggiore dei casi, il dissesto finanziario, è un regalo decisamente utile», osserva Andrea Carbone, partner di Progetica.

Se però si sceglie un piano d'investimento, è fondamentale coinvolgere fin da subito i piccoli nel progetto. Renderli complici, parte attiva, calibrando linguaggio e impegno, a seconda dell'età. «Il fondo pensione si presta molto bene a diventare un serbatoio da alimentare con versamenti periodici di genitori e nonni», ricorda Nadia Vavassori, head of Bu open pension saving funds di Amundi. Meglio ancora se attraverso un piano di accumulo costante, perché educa ad investire in modo disciplinato, con metodo. «Le forme di previdenza complementare possono essere intestate a figli o nipoti, anche se minorenni, e questo ne facilita un coinvolgimento diretto. Occorre renderli



Peso: 1-1%, 54-50%

consapevoli del fatto che con questo strumento si sta costruendo il loro futuro. Un'idea per appassionarli, è scegliere una soluzione che investa secondo criteri di sostenibilità, tema cui i ragazzi sono molto sensibili, anche perché trova terreno fertile nei molti progetti sviluppati durante il percorso scolastico. E poi — osserva Vavassori — bisogna spiegare loro che a quel salvadanaio possono attingere ben prima della pensione, per realizzare un sogno o un progetto».

I risparmi destinati alla previdenza complementare, infatti, sono vincolati solo per i primi otto anni. Superata quella finestra, si può ottenere un anticipo fino al 30% del montante (capitale accumulato più rendimen-

ti) senza vincolo di destinazione, quindi anche per l'acquisto del motorino, della prima automobile, o per finanziare le spese di un viaggio.

Per l'acquisto o la ristrutturazione della prima casa, si può prelevare fino al 75% di quanto maturato. È anche una forma di auto-tutela: il riscatto anticipato può arrivare al 50% del montante in caso di disoccupazione, se la condizione di inattività si protrae per oltre 12 mesi, o fino al 100% se supera i quattro anni.

«La finalità preminente della previdenza complementare rimane comunque quella di integrare la pensione futura», ricorda Carbone. Vale la pena ricordare che al momento dell'uscita dal mondo del lavoro, i dipendenti riceveranno verosimil-

mente un assegno tra il 60 e il 70% dell'ultima retribuzione, la percentuale scende al 40/50% per i lavoratori autonomi.

«La prima regola da memorizzare rimane la stessa: prima si inizia, meglio è. Più si allunga l'orizzonte di riferimento — conclude Carbone — minore sarà l'impegno richiesto per raggiungere l'obiettivo». Merito di un potenziale alleato molto potente: i mercati finanziari.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

La quinta alternativa è una polizza temporanea per proteggere i propri cari da brutti imprevisti

Un ombrello in più

Pensione di scorta per bimbi e giovani: **obiettivo 400 € al mese**

Età	Ipotesi età alla pensione	Versamento mensile	Versamento annuo
10	67 anni	81 €	968 €
20	67 anni	113 €	1.356 €
30	67 anni	165 €	1.985 €

Elaborazioni Progetica. Ipotesi linea di investimento 30% Obbligazioni area euro, 70% azionario globale. Rendimenti stimati con metodologia Proxymeteca al 50% di probabilità. Costi medi fondi pensione aperti 1,2% nel caso considerato. Tutti i valori sono al netto della fiscalità e espressi in termini reali, al netto dell'inflazione

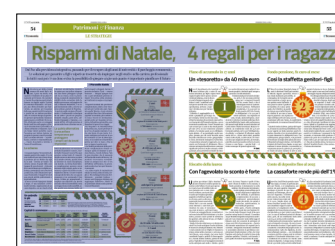
Capitali & scommesse

Una selezione di depositi che offrono l'opzione di vincolo a 60 mesi

Banca	Conto	Tasso lordo	Tasso netto	Tasso effettivo*	Interessi netti (euro)**	Deposito minimo (euro)	Svincolabile	Modalità liquidazione interessi
Banca Ifis	Rendimax Conto Deposito Vincolato Posticipato	2,50%	1,85%	1,66%	4.622,31	1.000,00	No	Trimestrale
Twist Banca Valsabbina	Time Deposit***	2,05%	1,52%	1,32%	3.794,45	10.000 euro (50.000 € per i depositi vincolati a 6 mesi)	Si	Mensile
ViViBanca	Viviconto Extra	1,80%	1,33%	1,11%	3.330,00	1.000,00	No	A scadenza vincolo
MeglioBanca	Conto Deposito Megliobanca	1,60%	1,18%	0,99%	2.960,51	5.000,00	Si	A scadenza vincolo
Banca di Cividale	Contogreen	1,30%	0,96%	0,76%	2.404,92	10.000,00	Si	Semestrale
Banca Macerata	Deposito Ripresa Vincolato	0,50%	0,37%	0,17%	922,98	15.000,00	Si	A scadenza vincolo

*tasso effettivo: tasso calcolato in modo indipendente da Confronta Conti. Non sono previste spese di tenuta conto o altre voci di costo, eccetto l'imposta di bollo (nel caso preso in esame: 500 euro); **interessi al netto del prelievo fiscale; ***deposito vincolato in conto corrente

Fonte: ConfrontaConti. La tabella comprende esclusivamente i conti disponibili su Confrontaconti.it. Simulazione effettuata in data 09/12/2020



Peso: 1-1%, 54-50%

1

Età figlio/nipote: **2 anni**
Obiettivo: un tesoretto
da 40 mila euro
per l'Università o l'anticipo per il mutuo casa
Quanti Natali servono per realizzarlo: **17**
Cosa mettere sotto l'albero: **un piano di accumulo su due fondi passivi**
Esborso ogni anno: **1.700 euro** (o 140 euro al mese)
Fonte: AdviseOnly

2

Età figlio/nipote: **10 anni**
Obiettivo: una rendita mensile
di 400 euro al mese
dopo la pensione
Quanti Natali servono per realizzarlo: **57**
Cosa mettere sotto l'albero: **un fondo pensione**
Esborso ogni anno: **968 euro** (o 81 euro al mese)
Fonte: Progetica

3

Età figlio/nipote: **25 anni**
Obiettivo: **anticipare la pensione**
Quanti Natali servono per realizzarlo: **10**
Cosa mettere sotto l'albero: **un piano per il riscatto di 3 anni di laurea**
Esborso ogni anno: **1.578 euro** (o 131,5 euro al mese)

4

Età figlio/nipote: **18 anni**
Obiettivo: Una cassaforte
da 20 mila/50 mila euro
Quanti Natali servono per liberare la somma: **3/5 anni**
Cosa mettere sotto l'albero: **un conto deposito vincolato**
Esborso una tantum: **20.000/50.000 euro**
Fonte: ConfrontaConti

Sandra Franchino



Peso: 1-1%, 54-50%